

**PENGARUH ASET DAN EKUITAS TERHADAP *NET INCOME*
MELALUI *OPERATING INCOME* DAN *NON OPERATING INCOME*
BANK SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE TAHUN 2011 - 2015)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT UNTUK MEMPEROLEH GELAR
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

MUHAMMAD NIAMUL MUSOFFA

12820005

Dosen Pembimbing:

DIAN NURIYAH SOLISSA, S.H.I., M.Si.

NIP: 19840216 200912 2 004

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2017

ABSTRACT

This research aims to analyze effect relationship of Assets and Equity to Net Income through Operating Income and Non Operating Income Islamic Banking in Indonesia period of 2011 – 2015. The background of this research is an increase in Assets and Equity necessary to meet the needs of the society at operational activity and non-operational activity to maximize Islamic Banking income. In Januari 2016 to May 2016, Assets increased from 209.613 Billion to 211.358 Billion, while Equity decreased from 28.954 Billio to 27.429 Billion and Net Income decreased from 3.375 Billion to 2.469 Billion.

This research using quantitative method. The analisis tools used is Path Analisis. Path Analisis is causality relationship model where independent variables influence dependent variables not only directly but also indirectly. Indirectly effect of Assets and Equity be affected of Operating Income and Non Operating Income. Data used in research is secondary data with data retrieval use Purposive Sampling Method.

The result of this research found Assets to Net Income through Operational Income effect of 1,257%, Equity to Net Income through Non Operational Income effect of 1,426%, Asset to Net Income through Operational Income not effect of 0,62% and Equity to Net Income through Non Operational Income not effect of 0,11%.

Key words: Assets, Equity, Operating Income, Non Operating Income, Net Income

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menganalisis hubungan pengaruh Aset dan Ekuitas terhadap *Net Income* melalui *Operating Income* dan *Non Operating Income* Perbankan Syariah di Indonesia periode 2011 – 2015. Latar belakang dari penelitian ini adalah peningkatan Aset dan Ekuitas dirasa perlu untuk memenuhi kebutuhan masyarakat dalam kegiatan operasional maupun non-operasional untuk memaksimalkan pendapatan Perbankan Syariah. Pada tahun 2011 hingga tahun 2015, Aset mengalami kenaikan dari 145,467 Milyar menjadi 288,218 Milyar, begitu pula Ekuitas terus mengalami peningkatan dari 10,211 Milyar di tahun 2011 menjadi 19,390 Milyar pada tahun 2015 namun *Net Income* cenderung mengalami penurunan dari 1,059 Milyar di tahun 2011 menjadi 517 Milyar pada tahun 2015.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Alat analisis yang digunakan yaitu Model Analisis Jalur. Model Analisis Jalur merupakan model hubungan sebab akibat dimana Variabel Independen mempengaruhi Variabel Dependen tidak hanya secara langsung tetapi juga tidak langsung. Pengaruh secara tidak langsung Aset dan Ekuitas dipengaruhi oleh *Operating Income* dan *Non Operating Income*. Data yang dipakai dalam penelitian yaitu data sekunder dengan pengambilan data memakai teknik *Purposive Sampling*.

Hasil dari penelitian ini terdapat pengaruh Aset terhadap *Net Income* melalui *Operating Income* sebesar 1,257%, pengaruh Ekuitas terhadap *Net Income* melalui *Operating Income* berpengaruh sebesar 1,426% selanjutnya Aset terhadap *Net Income* melalui *Non Operating Income* tidak berpengaruh dengan angka sebesar 0,62% serta Ekuitas terhadap *Net Income* melalui *Non Operating Income* tidak berpengaruh dengan angka sebesar 0,11%.

Kata kunci: Aset, Ekuitas, *Operating Income*, *Non Operating Income*, *Net Income*, Analisis Jalur



PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor: B-764/Un.02/DEB/nP.05.3/03/2017

Skripsi/tugas akhir dengan judul:

“Pengaruh Aset dan Ekuitas Terhadap *Net Income* Melalui *Operating Income* dan *Non Operating Income* Bank Syariah di Indonesia Periode 2011 - 2015”

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Muhammad Niamul Musoffa

NIM : 12820005

Telah dimunaqasyahkan pada : 27 Februari 2017

Nilai : A-

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQOSYAH:

Ketua Sidang

Dian Nurivah Solissa, S.H.I., M.Si.

NIP: 19840216 200912 2 004

Penguji I

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag.

NIP: 19670518 199703 1 003

Penguji II

Dr. Abdul Haris, M.Ag.

NIP: 19710423 199903 1 001

Yogyakarta, 1 Maret 2017

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dekan,



Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag.

NIP: 19670518 199703 1 003



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdr. Muhammad Niamul Musoffa
Lamp : 1
Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
di Yogyakarta**

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Muhammad Niamul Musoffa

NIM : 12820005

Judul Skripsi: **“Pengaruh Aset dan Ekuitas Terhadap *Net Income* Melalui
Operating Income dan *Non Operating Income* Bank Syariah
di Indonesia Periode 2011 - 2015”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Yogyakarta, 24 Februari 2017
Pembimbing

Dian Nuriyah Solissa, S.H.I., M.Si.

NIP: 19840216 200912 2 004

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Niamul Musoffa

NIM : 12820005

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Aset dan Ekuitas Terhadap Net Income Melalui Operating Income dan Non Operating Income Bank Syariah di Indonesia Periode 2011 - 2015”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 24 Februari 2017

Penyusun,



Muhammad Niamul Musoffa

NIM. 12820005



HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI

Sebagai *civitas* akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Niamul Musoffa
NIM : 12820005
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Aset dan Ekuitas Terhadap *Net Income* Melalui *Operating Income* dan *Non Operating Income* Bank Syariah di Indonesia Periode 2011 - 2015”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih-media/format-an, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada tanggal: 24 Februari 2017
Yang menyatakan

(Muhammad Niamul Musoffa)

MOTTO

***"Dasar Ekonomi
Adalah Kemanusiaan"***

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua,
Bapak H. Solchin dan Hj. Khalimah yang senantiasa berjuang
untuk kebahagiaan dan kesuksesan anak-anaknya.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah, dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Tidak lupa shawalat serta salam kita panjatkan kepada nabi Muhammad Saw. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata I Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Tentunya dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari pertolongan Allah SWT. Dalam kesempatan ini, penyusun ingin menyampaikan terima kasih yang dalam kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, pihak-pihak tersebut adalah:

1. Prof. H. Yudian Wahyudi, M.A. Ph. D selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si., selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Dian Nuriyah Solissa, S.H.I., M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan dan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh dosen beserta petugas tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.
6. Kepada keluarga, khususnya orang tua, Bapak H. Solchin dan Ibu Hj. Khalimah yang selalu mendoakan dan memberikan motivasi dengan penuh

keikhlasan. Kakak-kakak M. Thoriq dan Nur Faizah serta Nurul Hakim dan Tara Nita Ikrima serta keponakan Abidah Shofwatul Lubby.

7. Teman-teman seperjuangan, Khususnya Perbankan Syariah Angkatan 2012 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Teman-teman kos Roudlotul Ghonam Nologaten bang Udin, bang Makmun, bang Adi, bang Memed, Erha dan Gepenk
9. Sahabat-sahabat PMII Rayon Ekuilibrium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Khususnya kepada Korp Gerbang 2012. Serta Korp Maestro 2013, Korp Brilliant 2014, Korp Ambassador 2015 dan Korp Platinum 2016.
10. Teman-teman Part-time Job di PT. Aseli Dagadu Djogkdja, khususnya Angkatan 51 'Pas5lon'.
11. Teman-teman KKN 86 Kelompok 64 UIN Sunan Kalijaga pedukuhan Pantog Kulon Kalibawang Kulon Progo, Syarif, Bayu, Joko, Nadlif, Gilang, Rey, Rifah, Meri dan Tiara.
12. Bapak KH. Asyhari Abta sekeluarga serta teman-teman Pondok Pesantren Tegalsari Wedomartani Ngemplak Sleman
13. Serta seluruh teman-teman yang telah berjasa baik, karena keterbatasan tidak dapat disebutkan satu per satu. Mudah-mudahan segalanya selalu memberikan makna.

Yogyakarta, 24 Februari 2017


Muhammad Niamul Musoffa

NIM. 12820005

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang digunakan dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	Be
ت	ta'	t	Te
ث	sa'	s	Es (dengan titik diatas)
ج	jim	j	Je
ح	h}a'	h}	Ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	Ka dan Ha
د	dal	d	De
ذ	zal	z	Zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	Er
ز	zai	z	Zet
س	sin	s	Es
ش	syin	sy	Es dan Ye
ص	s}ad	s}	Es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad	d}	De (dengan titik dibawah)
ط	t}a	t}	Te (dengan titik dibawah)
ظ	z}a	z}	Zet (dengan titik dibawah)

ع	‘ain	‘	Koma terbalik diatas
غ	gain	g	Ge
ف	fa’	f	Ef
ق	qaf	q	Qi
ك	kaf	k	Ka
ل	lam	l	El
م	mim	m	Em
ن	nun	n	En
و	wawu	w	We
ه	ha’	h	Ha
ء	hamzah	‘	
ي	ya’	Y	Apostrof ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap:

عدة	Ditulis	‘iddah
-----	---------	--------

C. Ta’ marbutah:

1. Bila dimatikan ditulis h

هبة	Ditulis	Hibah
جزية	Ditulis	Jizyah

(ketentuan ini tidak diperlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “**al**” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	karamah al-auliya’
----------------	---------	--------------------

2. Bila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t

زكاة الفطر	Ditulis	zakatul fitri
------------	---------	---------------

D. Vokal Pendek:

ـَ	Kasrah	Ditulis	I
ـَ	fathah	ditulis	a
ـُ	dammah	ditulis	u

E. Vokal Panjang:

fathah + alif	Ditulis	Ā
جاهلية	ditulis	Jāhiliyyah
fathah + ya' mati	ditulis	ā
يسعى	ditulis	yas'ā
kasrah + ya' mati	ditulis	ī
كريم	ditulis	karīm
dammah + wawu mati	ditulis	ū
فروض	ditulis	furūd

F. Vokal Rangkap:

fathah + ya' mati	Ditulis	Ai
بينكم	ditulis	bainakum
fathah + wawu mati	ditulis	au
قولون	ditulis	qaulun

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	
ABSTRAK BAHASA INGGRIS	i
ABSTRAK BAHASA INDONESIA	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	v
SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI	vi
MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xi
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR TABEL	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
1.4 Sistematika Pembahasan.....	8
BAB II KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOSTESIS..	9
2.1 Telaah Pustaka	9
2.2 Landasan Teori.....	12

2.2.1 Kualitas Laba.....	12
2.2.2 <i>The Law of Diminishing Return</i>	14
2.2.3 Aset.....	16
2.2.4 Modal Perusahaan	23
2.2.5 Pendapatan Usaha.....	25
2.3 Pengembangan Hipotesis	43
2.4 Kerangka Pemikiran.....	46
BAB III METODE PENELITIAN	47
3.1 Jenis Penelitian.....	47
3.2 Objek Penelitian.....	47
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	48
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	48
3.5 Metode Analisis	50
3.5.1 Analisis Jalur	50
3.5.2 Koefisien Determinasi	54
3.5.3 Uji t Parsial	54
3.5.4 Uji F Simultan	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	56
4.1 Gambaran Umum.....	56
4.2 Hasil Penelitian	57
4.2.1 Hasil Regresi Persamaan 1 Substruktural 1.....	57
4.2.2 Hasil Regresi Persamaan 1 Substruktural 2.....	59
4.2.3 Hasil Regresi Persamaan 2 Substruktural 1.....	62
4.2.4 Hasil Regresi Persamaan 2 Substruktural 2.....	65

4.3 Hasil Persamaan.....	68
4.4 Perhitungan Pengaruh	68
4.5 Pembahasan.....	70
4.5.1 Pengaruh Aset Terhadap <i>Net Income</i> Melalui <i>Operating</i> <i>Income</i>	70
4.5.2 Pengaruh Ekuitas Terhadap <i>Net Income</i> Melalui <i>Operating</i> <i>Income</i>	71
4.5.3 Pengaruh Aset Terhadap <i>Net Income</i> Melalui <i>Non Operating</i> <i>Income</i>	73
4.5.4 Pengaruh Ekuitas Terhadap <i>Net Income</i> Melalui <i>Non</i> <i>Operating Income</i>	74
BAB V PENUTUP	76
5.1 Kesimpulan	76
5.2. Keterbatasan.....	77
5.2 Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN.....	82
Lampiran 1. Data Penelitian.....	82
Lampiran 2. Data Penelitian Transformasi Log.....	84
Lampiran 3. Hasil Regresi Persamaan 1 Substruktural 1.....	86
Lampiran 4. Hasil Regresi Persamaan 1 Substruktural 2.....	87
Lampiran 5. Hasil Regresi Persamaan 2 Substruktural 1.....	88
Lampiran 6. Hasil Regresi Persamaan 2 Substruktural 2.....	89
Lampiran 7. Terjemah Ayat al-Quran.....	90

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Alur Produk Murabahah.....	27
Gambar 2.2 Alur Produk Salam.....	28
Gambar 2.3 Alur Produk Istishna.....	29
Gambar 2.4 Alur Produk Musyarakah	31
Gambar 2.5 Alur Produk Mudharabah.....	32
Gambar 2.6 Alur Produk Ijarah.....	34
Gambar 2.7 Alur Produk Ijarah Muntahiya Bittamlik	35
Gambar 2.8 Alur Produk Wakalah.....	37
Gambar 2.9 Alur Produk Kafalah	38
Gambar 2.10 Alur Produk Hiwalah	39
Gambar 2.11 Alur Produk Rahn.....	40
Gambar 2.12 Alur Produk Sharf	40
Gambar 2.13 Alur <i>Net Income</i>	42
Gambar 2.14 Kerangka Pemikiran	46
Gambar 3.1 Model Analisis Jalur	51
Gambar 4.1 Hasil Persamaan Analisis Jalur	68

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Aset dan Ekuitas Perbankan Syariah per Mei 2016	1
Tabel 4.1 <i>Net Income</i> Perbankan Syariah.....	56
Tabel 4.2 Hasil Uji R Square Persamaan 1 Substruktural 1	57
Tabel 4.3 Hasil Uji F Simultan Persamaan 1 Substruktural 1.....	57
Tabel 4.4 Hasil Uji t Parsial Persamaan 1 Substruktural 1	58
Tabel 4.5 Hasil Uji R Square Persamaan 1 Substruktural 2	59
Tabel 4.6 Hasil Uji F Simultan Persamaan 1 Substruktural 2.....	60
Tabel 4.7 Hasil Uji t Parsial Persamaan 1 Substruktural 2	61
Tabel 4.8 Hasil Uji R Square Persamaan 2 Substruktural 1	62
Tabel 4.9 Hasil Uji F Simultan Persamaan 2 Substruktural 1.....	63
Tabel 4.10 Hasil Uji t Parsial Persamaan 2 Substruktural 1	64
Tabel 4.11 Hasil Uji R Square Persamaan 2 Substruktural 2	65
Tabel 4.12 Hasil Uji F Simultan Persamaan 2 Substruktural 2.....	65
Tabel 4.13 Hasil Uji t Parsial Persamaan 2 Substruktural 2	66

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Kinerja Perbankan Syariah terus mengalami peningkatan sejak berdirinya Bank Umum Syariah pertama 23 tahun yang lalu. Dari tahun ke tahun Perbankan Syariah terus menunjukkan peningkatan dalam hal Aset dan Ekuitas yang merupakan sumber pendanaan utama dari Perbankan Syariah. Menurut data dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2015 Aset Perbankan Syariah mengalami peningkatan dari tahun sebelumnya. Peningkatan Aset tersebut terus terjadi sejak tahun 2011 sebesar 145,467 milyar menjadi 288,218 milyar di tahun 2015. Ekuitas Bank Syariah juga mengalami peningkatan dari tahun ke tahun sejak tahun 2011 sebesar 10,211 milyar menjadi 19,390 milyar pada tahun 2015.

	2011	2012	2013	2014	2015
Aset	145,467	195,015	242,276	272,343	288,218
Ekuitas	10,211	12,281	15,820	17,057	19,390

Tabel 1.1 Aset dan Ekuitas Perbankan Syariah (Dalam Milyar Rupiah)

Sumber: OJK SPS Mei 2016

Aset dan Ekuitas merupakan sumber pendanaan utama yang mutlak harus dipenuhi bank dalam menunjang segala aktivitas dan memberi manfaat dimasa mendatang. Aset merupakan aktiva yang digunakan oleh bank untuk menunjang operasional perusahaan. Semakin besar aset yang dikeluarkan guna memenuhi kebutuhan nasabah, diharapkan semakin besar laba yang didapat oleh bank.

Beberapa penilaian terhadap aset sesuai surat edaran Bank Indonesia Nomor 9/24/BpbS tanggal 30 Oktober 2007 yaitu mengukur kualitas aktiva produktif bank, menilai risiko konsentrasi penyaluran dana kepada debitur inti, kemampuan bank untuk menangani aset yang telah dihapus buku, besarnya pembiayaan *non-performing finance*, tingkat kecukupan agunan, perkembangan kualitas aset produktif dan perkembangan aktiva produktif bermasalah yang direstrukturisasi (Rachmadi, 2012, hlm. 366)

Sedangkan Ekuitas merupakan hak residual oleh kreditor dan pemegang saham atas aktiva perusahaan setelah dikurangi seluruh kewajiban. Penilaian fungsi Ekuitas didasarkan pada surat edaran Bank Indonesia Nomor 9/24/DpbS tanggal 30 Oktober 2007 penilaian pengukuran Ekuitas dimaksudkan untuk mengamankan dan mengantisipasi eksposur risiko yang mungkin muncul. Komponen penilaian meliputi kecukupan pemenuhan kewajiban penyediaan modal minimum, kemampuan modal inti dan pencadangan penghapusan aktiva produktif dalam mengamankan risiko hapus buku, kemampuan modal inti untuk menutup kerugian pada saat likuidasi, mengukur pertumbuhan kewajiban penyediaan modal minimum, kemampuan internal bank untuk menambah modal, intensitas fungsi keagenan bank syariah, modal inti dibandingkan dengan dana mudharabah, *dividen pay out ratio*, akses kepada sumber permodalan, dan kinerja keuangan pemegang saham untuk meningkatkan permodalan bank. (Rachmadi, 2012, hlm. 365).

Mengingat kondisi Aset dan Ekuitas yang selalu naik sepanjang 2011 - 2015 Apabila dilihat dari pangsa pasar Perbankan Syariah di Indonesia, menurut data

statistik OJK per desember 2015 hanya sebesar 4,87 persen dari seluruh total pangsa pasar perbankan di Indonesia. Akan tetapi, peningkatan pertumbuhan di beberapa sektor dalam Perbankan Syariah masih lebih baik bila dibandingkan Perbankan Konvensional. Misalnya pertumbuhan aset Perbankan Syariah rata-rata per tahun yang mencapai 43,16 persen jauh mengungguli Perbankan Konvensional yang hanya sebesar 12,4 persen. Selain dari sektor aset, sektor lain yaitu pembiayaan, pada Perbankan Syariah pertumbuhan mencapai angka 43 persen, sedangkan pada Perbankan Konvensional berada di angka 19 persen. Dengan melihat perkembangan Perbankan Syariah pada beberapa sektor yang lebih tinggi dari Perbankan Konvensional cukup mengherankan apabila dilihat dari pendapatan yang cenderung menurun sejak tahun 2012 yang mencapai 1,4 triliun terjadi penurunan yang cukup drastic menjadi hanya 517 milyar di tahun 2015. Selain itu, menurut sumber OJK menyatakan bahwa sempat terjadi penurunan pangsa pasar di semester I tahun 2015 menjadi 4,6% dari tahun 2014 yang sebesar 4,8. Perbankan Syariah membutuhkan perbaikan-perbaikan di beberapa sektor untuk dapat bersaing dengan Perbankan Konvensional. Salah satu sektor yang berpengaruh yaitu tingkat efisiensi bank di sektor aset dan ekuitas untuk memenuhi pelayanan terhadap nasabah dalam hal pembiayaan.

Dalam memenuhi kebutuhan pangsa pasar Perbankan Syariah. Secara garis besar Bank Umum Syariah mengakomodasi kegiatannya dengan membagi kegiatan bank menjadi dua yaitu kegiatan operasional dan kegiatan non-operasional. Kegiatan operasional meliputi Jual Beli, Bagi Hasil dan Sewa. Sedangkan kegiatan non-operasional meliputi akad-akad yang memberikan

pendapatan berupa imbalan kepada pihak Perbankan Syariah (Rivai, 2008, hlm. 115). Pembagian dua bentuk kegiatan tersebut juga berpengaruh terhadap terbaginya pendapatan menjadi dua yaitu pendapatan operasional (*Operating Income*) dan pendapatan non-operasional (*Non Operating Income*) dari kegiatan non-operasional untuk selanjutnya digabung menjadi laba bersih (*Net Income*).

Dalam analisis laporan keuangan salah satu informasi yang penting yaitu mengenai informasi laba atau pendapatan. Informasi laba sebagaimana dinyatakan dalam *Statement of Financial Accounting* (SFAC) Nomor 2 merupakan unsur utama dalam laporan keuangan dan sangat penting bagi pihak-pihak yang menggunakannya karena memiliki nilai prediktif. IAI dalam PSAK Nomor 1, informasi laba diperlukan untuk menilai perubahan potensi sumber daya ekonomis yang mungkin dapat dikendalikan dimasa depan, menghasilkan arus kas dari sumber daya yang ada, dan untuk perumusan pertimbangan tentang efektivitas perusahaan dalam memanfaatkan tambahan sumber daya. (Puteri, 2012, hlm. 14). Laba dalam laporan keuangan dapat dikatakan berkualitas rendah dan berkualitas tinggi. Laba yang berkualitas rendah yaitu laba yang tidak dapat menggambarkan keadaan sesungguhnya suatu perusahaan. Sedangkan laba dikatakan berkualitas tinggi apabila laba yang dilaporkan dapat digunakan oleh pengguna untuk membuat keputusan terbaik, dan dapat digunakan untuk menjelaskan atau memprediksi harga dan return saham. (Siallagan, 2006, hlm. 7).

Perbankan Syariah saat ini masih perlu meningkatkan Aset untuk dapat bersaing dalam hal pelayanan kepada nasabah untuk mendapatkan laba maksimal dari pembiayaan bagi hasil, jual beli, sewa atau lainnya. Selain aset yang perlu

ditingkatkan, faktor lain yang dirasa perlu untuk ditingkatkan yaitu Ekuitas, sebagai kelancaran keuangan suatu perbankan. Modal diperlukan untuk mengakomodasi kebutuhan nasabah dalam hal permodalan pembiayaan. Kombinasi antara aset dan ekuitas inilah yang diharapkan mampu untuk menopang seluruh operasional Perbankan Syariah. Dibutuhkan pengelolaan yang efisien terhadap aset dan ekuitas untuk memenuhi kebutuhan operasional dan menekan biaya seminimal mungkin serta menaikkan pendapatan semaksimal mungkin. Kenaikan aset dan ekuitas sebagai sumber pendanaan untuk memenuhi kebutuhan nasabah, harus dibarengi dengan peningkatan pendapatan oleh bank, baik pendapatan operasional (*Operating Income*), pendapatan non-operasional (*Non Operating Income*), dan pendapatan bersih (*Net Income*). Karena keberhasilan operasional suatu bank ditentukan oleh seberapa baik perbankan memanfaatkan keuntungan dari skala dan ruang lingkup ekonomi. Skala ekonomi kaitannya dengan calon investor potensial, baik dari dalam negeri maupun luar negeri dan ruang lingkup ekonomi kaitannya dengan nasabah dan calon nasabah potensial.

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut, untuk mengetahui hubungan langsung antara aset dan ekuitas terhadap *Net Income* melalui *Operational Income* dan *Non Operational Income* dengan judul “PENGARUH ASET DAN EKUITAS TERHADAP *NET INCOME* MELALUI *OPERATING INCOME* DAN *NON OPERATING INCOME* BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2011 - 2015”.

1.2. Pokok Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka pokok permasalahan yang dapat diteliti yaitu:

1. Berapa besar pengaruh Aset terhadap *Net Income* melalui *Operating Income* Bank Umum Syariah di Indonesia?
2. Berapa besar pengaruh Ekuitas terhadap *Net Income* melalui *Operating Income* Bank Umum Syariah di Indonesia?
3. Berapa besar pengaruh Aset terhadap *Net Income* melalui *Non Operating Income* Bank Umum Syariah di Indonesia?
4. Berapa besar pengaruh Ekuitas terhadap *Net Income* melalui *Non Operating Income* Bank Umum Syariah di Indonesia?

1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Adapun tujuan penelitian berdasarkan pokok masalah diatas adalah sebagai berikut:

1. Untuk menjelaskan seberapa besar pengaruh Aset terhadap *Net Income* melalui *Operating Income* Bank Umum Syariah di Indonesia
2. Untuk menjelaskan seberapa besar pengaruh Ekuitas terhadap *Net Income* melalui *Operating Income* Bank Umum Syariah di Indonesia
3. Untuk menjelaskan seberapa besar pengaruh Aset terhadap *Net Income* melalui *Non Operating Income* Bank Umum Syariah di Indonesia
4. Untuk menjelaskan seberapa besar pengaruh Ekuitas terhadap *Net Income* melalui *Non Operating Income* Bank Umum Syariah di Indonesia

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi beberapa pihak, diantaranya:

1. Bagi Perbankan Syariah

Sebagai informasi hal-hal yang berkaitan tentang kinerja keuangan Perbankan Syariah. Dengan informasi tersebut sebagai pertimbangan bagi manajemen dalam merancang strategi yang efisien guna meningkatkan kinerja keuangan untuk bersaing dengan Perbankan Konvensional.

2. Bagi Pemerintah dan Bank Indonesia

Sebagai informasi untuk dasar membuat kebijakan-kebijakan yang mempengaruhi Perbankan Syariah. Apakah kebijakan tersebut efektif mendorong pertumbuhan Perbankan Syariah atau sebaliknya, kontraproduktif dengan pertumbuhan Perbankan Syariah.

3. Bagi Peneliti

Penelitian ini dapat melengkapi penelitian-penelitian sebelumnya tentang kinerja keuangan perbankan di Indonesia pada umumnya dan Perbankan Syariah pada khususnya. Selain itu, penelitian ini merupakan persyaratan penyelesaian tugas akhir untuk memperoleh gelas Strata Satu.

4. Bagi Masyarakat

Sebagai informasi bagi masyarakat luas tentang kinerja keuangan Perbankan Syariah, sebagai pertimbangan dalam hal menipikan dana mereka. Dengan mengetahui kinerja keuangan bank secara lebih jelas, masyarakat akan lebih cermat dan teliti untuk melakukan kerjasama dengan bank.

1.4. Sistematika Pembahasan

Dalam laporan penelitian ini, sistematika penulisan terdiri atas lima bab, masing-masing uraian yang secara garis besar dapat dijelaskan sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisikan latar belakang masalah penelitian, pokok masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini memuat penelitian terdahulu yang sejenis dengan penelitian ini, teori-teori yang dipakai dalam penelitian, dan pengembangan hipotesis

BAB II METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan jenis penelitian, objek penelitian, metode pengumpulan data, definisi variabel penelitian, dan metode analisis penelitian.

BAB IV PEMBAHASAN

Bab ini menguraikan analisis dan pembahasan dari data yang telah di olah berdasarkan metode analisis penelitian.

BAB V PENUTUP

Bab ini menyimpulkan serta memberi saran terhadap penelitian yang penulis sampaikan berdasarkan hasil penelitian oleh penulis.

BAB V

KESIMPULAN

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan dengan analisis jalur pada Aset dan Ekuitas yang mempengaruhi *Net Income* melalui *Operating Income* maupun *Non Operating Income* pada Bank Syariah di Indonesia, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Pengaruh Aset terhadap *Net Income* melalui *Operating Income* sebesar 1,257%. Dengan rincian pengaruh Aset dengan *Operating Income* 0,294% dan pengaruh *Operating Income* dengan *Net Income* sebesar 0,963%.
2. Pengaruh Ekuitas terhadap *Net Income* melalui *Operating Income* sebesar 1,426%. Dengan rincian pengaruh Ekuitas dengan *Operating Income* 0,463% dan pengaruh *Operating Income* dengan *Net Income* sebesar 0,963%.
3. Pengaruh Aset terhadap *Net Income* melalui *Non Operating Income* tidak signifikan dengan pengaruh total 0,62%. Dengan rincian Aset terhadap *Non Operating Income* 0,589% dan *Non Operating Income* dengan *Net Income* sebesar 0,031%.
4. Pengaruh Ekuitas terhadap *Net Income* melalui *Non Operating Income* tidak signifikan dengan pengaruh total 0,11%. Dengan rincian Ekuitas terhadap *Non Operating Income* 0,079% dan *Non Operating Income* dengan *Net Income* sebesar 0,031%.

5.2. Keterbatasan

- a. Subyek penelitian belum mencakup seluruh Perbankan Syariah karena ketersediaan data yang diperlukan belum terpenuhi.
- b. Variabel-variabel penelitian masih terbatas dan masih sangat bisa untuk ditambah variabel-variabel yang lain.

5.3. Saran

- a. Bagi peneliti selanjutnya dapat menambah jumlah objek penelitian untuk hasil penelitian yang lebih mendekati kenyataan.
- b. Penambahan variabel-variabel penelitian yang mungkin dapat dimasukkan dalam penelitian, seperti Liabilitas dan Dana Syirkah Temporer.

DAFTAR PUSTAKA

AI-QURAN

Departemen Agama RI. 2002. *Al-Qur'an Al-Karim*. Semarang: PT. Karya Toha Putra

TAFSIR

Ar-Rifa'i, Muhammad Nasib. 1999. *Kemudahan dari Allah: Ringkasan Tafsir Ibnu Katsir*. Jilid 1. Penerjemah: Syihabuddin. Jakarta: Gema Insani

Syakir, Syaikh Ahmad. 2014. *Mukhtashar Tafsir Ibnu Katsir*. Jilid 3. Penerjemah: Suharlan, Lc.. Jakarta: Darus Sunnah Press

BUKU

Algifari. 2011. *Analisis Regresi: Teori, Kasus dan Solusi*. Yogyakarta: BPFE.

Ash-Shawi, Abdullah. 2008. *Fikih Ekonomi Keuangan Islam*. Jakarta: Darul Haq

Antonio, Muhammad Syafii., 2001, *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani Press

Arifin, Zaenal.,. 2005. *Teori Akuntansi dan Pasar Modal*. ed.1. Yogyakarta: EKONISIA

Ascarya. 2008. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Burhanuddin, S., 2010, *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Graha Ilmu

Fromm, Erich. 2004. *Konsep Manusia Menurut Marx*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.

Ghozali, Imam. 2005. *Aplikasi Analisis Multivariat Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro

Ghozali, Imam. 2011. *Ekonometri: Teori, Konsep dan Aplikasi Dengan SPSS 17*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Gudono. 2014. *Analisis Data Multivariat*. Yogyakarta: BPFE

Gujarati, Damodar N. & Dawn C. Porter. 2012. *Dasar-dasar Ekonometrika*. Ed. 5 buku 2. Jakarta: Salemba Empat

- Hasan, Zubairi. 2009. *Undang Undang Perbankan Syariah: Titik Temu Hukum Islam dan Hukum Nasional*. Jakarta: Rajawali Pers
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Fajar Interpretama Offset.
- Karim, Adiwarman A.. 2007. *Bank Islam*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kuncoro, Mudrajad. 2001. *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi Untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muhammad. 2005. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN
- Muhammad. 2005. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia
- Muhammad. 2014. *Manajemen Keuangan Syariah*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Munandar, M.. 2006. *Pokok-Pokok Intermediate Accounting*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Noer, Ahmad. 2011. *Statistika Lanjutan*. Yogyakarta: BPFE
- Qudratullah, Mohammad Farkhan. 2012. *Statistika*. Yogyakarta: SUKA-Press
- Rivai, Veithzal. 2008. *Islamic Finance Management: Teori, Konsep, dan Aplikasi*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Rozalinda. 2014. *Ekonomi Islam: Teori dan Aplikasinya Pada Aktivitas Ekonomi*. Jakarta: Rajawali pers.
- Sarwono, Jonathan. 2007. *Analisis Jalur Untuk Riset Bisnis Dengan SPSS*. Yogyakarta: Penerbit ANDI
- Sholihin, Ahmad Ifham. 2010. *Buku Pintar Ekonomi Islam*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Stice, Earl K.. 2004. *Akuntansi Intermediete*. Jakarta: Salemba Empat Edisi 15
- Sugiyono. 2003. *Metode Penelitian Bisnis*. Cet. 5. Bandung: CV. Alfabeta.
- Sugiyono. 2011. *Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Penerbit Alfabeta
- Sumanto. 2014. *Teori dan Aplikasi Metode Penelitian*. Jakarta: CAPS
- Usman, Rachmadi. 2012. *Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Yahya, Rizal. 2009. *Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Praktek Kontemporer*. Jakarta: Salemba Empat
- Wiroso. 2011. *Akuntansi Transaksi Syariah*. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia.

JURNAL

- Doloksaribu, Tio Arriela. 2013. *Pengaruh Rasio Indikator Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Pertumbuhan Laba Perusahaan Perbankan Go Public (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2009 – 2011)*.
- Lo, Eko Widodo. 2005. *Manajemen Laba: Suatu Sistesa Teori*. Jurnal Akuntansi dan Manajemen. Vol. 16. No. 3.
- Nasih, Moh.. 2004. *Pengaruh Skala Ekonomi (Aset dan Ekuitas) Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan di Indonesia*. Fakultas Ekonomi Universitas Airlangga.
- Siallagan dan Machfoedz. 2006. *Mekanisme Corporate Governance, Kualitas Laba dan Nilai Perusahaan*. Simposium Nasional Akuntansi IX Padang.

SKRIPSI

- Puteri, Paramitha Anggia. 2012. *Analisis Pengaruh Investment Opprtunity Set (IOS) dan Mekanisme Corporate Governance Terhadap Kualitas Laba dan Nilai Perusahaan*. Universitas Diponegoro Semarang
- Sari, Nuryana. 2010. *Analisis Tingkat Efisiensi Perbankan Syariah dan Faktor Internal Eksternal Yang Mempengaruhinya*. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Solichah, Nur. 2015. *Pengaruh Ukuran Perusahaan, Investment Opportunity Set (IOS), dan Corporate Governance Terhadap Kualitas Laba Pada Perusahaan yang Terdaftar di Jakarta Islamic Index (JII) Periode 2010-2014*. Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
- Wahyuni, Melli Atik. 2008. *Pengaruh Kandungan Informasi Laporan Arus Kas Terhadap Volume Perdagangan Saham (Studi Pada Perusahaan di Jakarta Islamic Index)*. Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
- Warianto, Paulina. 2013. *Pengaruh Ukuran Perusahaan, Struktur Modal, Likuiditas dan Investmen Opportunity Set (IOS) Terhadap Kualitas Laba pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di BEI*. Universitas Atma Jaya Yogyakarta

TESIS

- Ariyanti, Lilis Erna. 2010. *Analisis Pengaruh CAR, NIM, LDR, NPL, BOPO, ROA, dan Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Perubahan Laba Pada Bank Umum di Indonesia*. Universitas Diponegoro Semarang
- Kurniawan, Andry. 2006. *Analisis Proporsi Perolehan Fee Based Income Pada Industri Perbankan di Indonesia Periode 2000 – 2004*. Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
- Pahlevie, Nu'man Hamzah. 2010. *Analisis Pengaruh CAR, NIM, LDR, BOPO, dan , EAQ Terhadap Perubahan Laba (Studi Empiris Pada Bank Umum di Indonesia Periode Laporan Keuangan Tahun 2004 – 2007)*. Universitas Diponegoro Semarang

JURNAL INTERNASIONAL

- Davis Keith, 1975, *A Law of Diminishing Returns in Organizational Behavior ?*. Personnel Journal (pre-1986); Dec 1975; 54, 000012; ABI/INFORM Complete pg. 616.

REFERENSI LAIN

- Peraturan Bank Indonesia Nomor: 7/2/PB/2005 tentang Penilaian Kualitas Aktiva

WEBSITE RESMI

www.bi.go.id

www.ojk.go.id

Lampiran 1: Jumlah Aset, Ekuitas, *Operating Income*, *Non Operating Income*, dan *Net Income*

Bank	Aset	Ekuitas	Operating Income	Non Operating Income	Net Income
BMI_15	57,172,587	3,550,563	167,132	-58,222	74,492
BMI_14	62,442,189	3,928,411	150,176	-51,132	58,916
BMI_13	54,694,020	4,291,093	184,150	-52,571	86,433
BMI_12	44,854,413	2,457,989	140,907	9,264	115,792
BMI_11	32,479,506	2,067,401	383,618	-11,948	273,621
BSM_15	70,369,708	5,613,738	369,915	13,804	289,575
BSM_14	66,955,670	4,617,009	98,935	13,672	71,778
BSM_13	63,965,361	4,861,998	897,564	8,934	651,240
BSM_12	54,229,359	4,180,690	1,119,233	6,030	805,690
BSM_11	48,671,950	3,073,264	760,822	6,289	551,070
BRIS_15	24,230,247	2,339,812	158,979	10,090	122,637
BRIS_14	20,341,033	1,714,490	4,879	5,499	2,822
BRIS_13	17,400,914	1,689,128	179,740	4,202	129,564
BRIS_12	14,088,914	1,068,564	131,035	7,017	101,888
BRIS_11	11,200,823	966,676	5,071	11,630	11,654
BMS_15	5,559,819	874,286	6,760	10,395	12,233
BMS_14	7,044,587	781,145	23,164	752	15,858
BMS_13	9,121,575	770,053	186,567	18,291	149,539
BMS_12	8,163,668	620,513	253,260	-206,918	184,871
BMS_11	5,564,662	435,641	75,693	-1,789	53,866
BJBS_15	6,439,966	1,043,203	16,020	-1,108	7,279
BJBS_14	6,093,488	631,271	34,456	143	21,702
BJBS_13	4,695,088	627,758	41,139	-568	18,758
BJBS_12	4,239,449	599,442	-22,824	4,644	-9,558
BJBS_11	2,849,451	527,579	25,797	-28	18,395
BSB_15	5,827,153	633,063	44,706	-4,040	27,778
BSB_14	5,160,516	500,632	16,242	-3,690	8,498
BSB_13	4,343,069	292,619	30,947	-3,702	19,547
BSB_12	3,616,107	273,072	26,161	-1,807	17,297
BSB_11	2,730,026	255,774	15,067	-45	12,208
BPS_15	7,134,234	1,155,490	77,926	-621	53,578
BPS_14	6,205,504	1,076,317	97,507	676	70,938
BPS_13	4,052,700	525,995	29,074	86	21,332
BPS_12	2,140,482	491,662	49,438	133	37,098
BPS_11	1,016,878	452,609	12,299	111	9,233

BVS_15	1,379,265	162,652	-32,523	538	-24,001
BVS_14	1,439,632	186,368	-25,275	226	-19,385
BVS_13	1,323,396	156,610	4,389	538	4,075
BVS_12	937,157	152,534	5,330	5,064	10,164
BVS_11	642,026	139,805	26,727	85	20,559
BNIS_15	23,017,667	2,215,658	287,599	20,169	228,525
BNIS_14	19,492,112	1,950,000	222,323	-2,190	163,251
BNIS_13	14,708,504	1,304,680	191,716	-12,100	117,462
BNIS_12	10,645,313	1,187,218	141,227	-3,483	101,892
BNIS_11	8,466,887	1,076,677	96,050	-6,794	66,354
BCAS_15	4,349,580	1,052,551	31,813	78	23,436
BCAS_14	2,994,449	626,033	17,618	-120	12,949
BCAS_13	2,041,418	313,516	16,561	199	12,701
BCAS_12	1,602,180	304,375	11,044	-83	8,359
BCAS_11	1,217,097	311,374	8,964	-14	6,772
MBS_15	1,743,439	754,605	-391,125	-226	-294,392
MBS_14	2,449,541	1,048,717	75,319	1,318	55,913
MBS_13	2,299,971	992,216	59,653	-465	41,367
MBS_12	2,062,552	950,849	56,187	0	40,352
MBS_11	1,692,969	910,467	54,350	12,544	40,269

Lampiran 2: Jumlah Aset, Ekuitas, *Operating Income*, *Non Operating Income*, dan *Net Income* (Transformasi Log)

Bank	Aset	Ekuitas	Operating Income	Non Operating Income	Net Income
BMI_15	7.757187844	6.550297223	5.22305961		4.872109635
BMI_14	7.795478119	6.594216918	5.176600533		4.770233253
BMI_13	7.737939845	6.632567927	5.265171723		4.936679587
BMI_12	7.651805178	6.390579935	5.148932569	3.966798546	5.063678555
BMI_11	7.511609415	6.315424722	5.583898977		5.437149426
BSM_15	7.847385749	6.74925214	5.568101942	4.140004951	5.461761065
BSM_14	7.82578736	6.664360721	4.995349958	4.13583205	4.855991353
BSM_13	7.805944855	6.686814776	5.953065425	3.951045948	5.813741068
BSM_12	7.734234471	6.621247966	6.048920507	3.780317312	5.906167973
BSM_11	7.687278746	6.487599869	5.881283062	3.798581595	5.741206769
BRIS_15	7.384357841	6.369180964	5.201339761	4.003891166	5.088621518
BRIS_14	7.308373004	6.234134956	3.688330818	3.74028372	3.450557009
BRIS_13	7.240572061	6.227662561	5.254644737	3.623456048	5.112484347
BRIS_12	7.148877518	6.028800539	5.117387313	3.846151477	5.008123037
BRIS_11	7.049249934	5.985280936	3.705093611	4.065579715	4.066475014
BMS_15	6.745060653	5.941653524	3.829946696	4.016824494	4.087532976
BMS_14	6.847855537	5.892731657	4.364813556	2.876217841	4.200248414
BMS_13	6.960069833	5.886520617	5.270834828	4.26223745	5.174754472
BMS_12	6.911885335	5.792750885	5.403566603		5.26686879
BMS_11	6.74543879	5.639128746	4.879055718		4.731314727
BJBS_15	6.808883574	6.018368827	4.204662512		3.862071719
BJBS_14	6.78486596	5.800215839	4.537264859	2.155336037	4.336499759
BJBS_13	6.671643737	5.797792256	4.614253731		4.273186532
BJBS_12	6.627309415	5.777747169		3.666892211	
BJBS_11	6.454761193	5.7222875	4.411569204		4.264699792
BSB_15	6.765456421	5.801446931	4.650365814		4.443700974
BSB_14	6.712693129	5.699518606	4.210639506		3.929316727
BSB_13	6.637796729	5.466302522	4.490618555		4.291080113
BSB_12	6.558241273	5.436277171	4.417654341		4.237970785
BSB_11	6.436166783	5.407856395	4.178026788		4.086644521
BPS_15	6.85334735	6.062766191	4.891682384		4.728986498
BPS_14	6.79277706	6.0319402	4.989035795	2.829946696	4.85087894
BPS_13	6.607744456	5.720981616	4.463504786	1.934498451	4.329031575

BPS_12	6.33051158	5.691666643	4.694060893	2.123851641	4.569350497
BPS_11	6.007268852	5.655723186	4.089869802	2.045322979	3.965342836
BVS_15	6.139647716	5.211259408		2.730782276	
BVS_14	6.158251492	5.270371345		2.354108439	
BVS_13	6.121689818	5.19481949	3.642365581	2.730782276	3.610127613
BVS_12	5.971812353	5.183366659	3.726727209	3.704493697	4.007064656
BVS_11	5.807552616	5.145522704	4.426950214	1.929418926	4.313001987
BNIS_15	7.362061303	6.345502725	5.458787372	4.304684366	5.358933718
BNIS_14	7.289858898	6.290034611	5.346984394		5.21285585
BNIS_13	7.167568503	6.115504005	5.282658359		5.069897391
BNIS_12	7.027158435	6.074530473	5.149917734		5.008140087
BNIS_11	6.927723764	6.032085436	4.982497369		4.821867108
BCAS_15	6.638447323	6.022243148	4.502604625	1.892094603	4.369883489
BCAS_14	6.476316921	5.796597227	4.245956606		4.112236231
BCAS_13	6.30993194	5.49625971	4.219086557	2.298853076	4.103837916
BCAS_12	6.204711306	5.483408979	4.043126398		3.922154325
BCAS_11	6.085325192	5.493282346	3.952501848		3.830716949
MBS_15	6.241406757	5.877719679			
MBS_14	6.389084713	6.020658308	4.876904545	3.11991541	4.747512795
MBS_13	6.36172236	5.996606226	4.77563229		4.616654026
MBS_12	6.314404907	5.978111554	4.749635844		4.605865065
MBS_11	6.228649006	5.959264209	4.735199548	4.098436045	4.604970845

Lampiran 3: Hasil Regresi Persamaan 1 Substruktural 1

Uji R Square

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.740 ^a	.548	.529	.41797

a. Predictors: (Constant), Log_Ekuitas, Log_Aset

b. Dependent Variable: Log_Operating

Uji F Simultan

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	10.169	2	5.085	29.105	.000 ^a
	Residual	8.385	48	.175		
	Total	18.554	50			

a. Predictors: (Constant), Log_Ekuitas, Log_Aset

b. Dependent Variable: Log_Operating

Uji t Parsial

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-1.532	.873		-1.756	.085
	Log_Aset	.318	.251	.294	2.163	.113
	Log_Ekuitas	.687	.344	.463	3.394	.052

a. Dependent Variable: Log_Operating

Lampiran 4: Hasil Regresi Persamaan 1 Substruktural 2

Uji R Square

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.976 ^a	.953	.950	.12952

a. Predictors: (Constant), Log_Operational, Log_Aset, Log_Ekuitas

b. Dependent Variable: Log_Net

Uji F Simultan

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	15.872	3	5.291	315.381	.000 ^a
	Residual	.788	47	.017		
	Total	16.660	50			

a. Predictors: (Constant), Log_Operating, Log_Aset, Log_Ekuitas

b. Dependent Variable: Log_Net

Uji t Parsial

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.281	.279		1.009	.318
	Log_Aset	.011	.079	.010	.133	.895
	Log_Ekuitas	-.028	.111	-.020	-.249	.805
	Log_Operating	.932	.045	.983	20.827	.000

a. Dependent Variable: Log_Net

Lampiran 5: Hasil Uji Regresi Persamaan 2 Substruktural 1

Uji R Square

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.663 ^a	.439	.398	.65662

a. Predictors: (Constant), Log_Ekuitas, Log_Aset

b. Dependent Variable: Log_Non Operating

Uji F Simultan

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	9.120	2	4.560	10.576	.000 ^a
	Residual	11.641	27	.431		
	Total	20.761	29			

a. Predictors: (Constant), Log_Ekuitas, Log_Aset

b. Dependent Variable: Log_Non Operating

Uji t Parsial

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-3.002	1.580		-1.900	.068
	Log_Aset	.793	.545	.589	1.454	.158
	Log_Ekuitas	.142	.728	.079	.195	.847

a. Dependent Variable: Log_Non Operating

Lampiran 6: Hasil Regresi Persamaan 2 Substruktural 2

Uji R Square

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.730 ^a	.533	.472	.47913

a. Predictors: (Constant), Log_Non Operating, Log_Ekuitas, Log_Aset

b. Dependent Variable: Log_Net

Uji F Simultan

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	6.024	3	2.008	8.746	.000 ^a
	Residual	5.280	23	.230		
	Total	11.304	26			

a. Predictors: (Constant), Log_Non Operating, Log_Ekuitas, Log_Aset

b. Dependent Variable: Log_Net

Uji t Parsial

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-1.561	1.388		-1.125	.272
	Log_Aset	.099	.427	.094	.230	.820
	Log_Ekuitas	.910	.577	.621	1.578	.128
	Log_Non Operating	.024	.143	.031	.167	.869

a. Dependent Variable: Log_Net

Lampiran 7: Terjemah Ayat al-Quran

Surat Hud Ayat 85 – 86

“Dan wahai kaumku! Penuhilah takaran dan timbangan dengan adil, dan janganlah kamu merugikan manusia terhadap hak-hak mereka dan jangan kamu membuat kejahatan di bumi dengan berbuat kerusakan”.(85)

“Sisa (yang halal) dari Allah adalah lebih baik bagimu jika kamu orang yang beriman. Dan aku bukanlah seorang penjaga atas dirimu.” (86)

Surat an-Nisa ayat 29

“Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka diantara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu.” (29)

CURRICULUM VITAE

Nama : Muhammad Niamul Musoffa
TTL. : Kudus, 24 Juni 1993
Alamat : Papringan rt07/rwIV Kaliwungu Kudus
Email : niam.musoffa@gmail.com
Golongan Darah : A
NIM : 12820005
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Contact Person : 082 136 818 218
Nama Orang Tua
- Ayah : H. Solchin
- Ibu : Hj. Khalimah



Riwayat Pendidikan :

Pendidikan Formal

- SD 3 Papringan Kaliwungu Kudus (1999-2005)
- MI Qudsiyyah Kudus (2005-2006)
- Mts Qudsiyyah Kudus (2006-2009)
- MA Qudsiyyah Kudus (2009-2012)
- UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2012-2017)

Pendidikan Non-Formal

- Madrasah Diniyah Miftahul Huda Papringan (1999-2005)
- Pondok Pesantren 'Tegalsari', Wedomartani Ngemplak Sleman (2015-2017)

Pengalaman Organisasi

- OSIS MA Qudsiyyah Kudus (2010-2011)
- Pramuka Ambalan KHR. Asnawi MA Qudsiyyah Kudus (2010-2011)
- Saka Wanabhakti Kudus (2009-2012)
- Saka Bhayangkara Kudus (2010-2011)
- Kelompok Seni Kidung Bambu Runcing (KIBARU) (2012-sekarang)

Pengalama Kerja

- Part Time Job di PT. Aseli Dagadu Djogdja (2014-2015)

Pengalaman Magang

- Kantor Audit Publik Moh. Maksum Ali (KAP MMA) Yogyakarta (Januari 2016)